



Revista de Ciencias Sociales

Depósito legal ppi 201502ZU4662

Esta publicación científica en formato digital es continuidad de la revista impresa

Depósito Legal: pp 197402ZU789

ISSN: 1315-9518

Universidad del Zulia. Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales

Vol. XXII. N°1

Enero - Marzo 2016

Revista de Ciencias Sociales

Esta publicación científica en formato digital es continuidad de la revista impresa

Depósito Legal: pp 197402ZU789

ISSN:1315-9518



Revista de Ciencias Sociales (RCS)
Vol. XXII, No. 1, Enero-Marzo 2016, pp. 26-38
FCES - LUZ • ISSN 2477-9431

Remesas como fuente de desarrollo: Un estudio bibliométrico

Sainz Fernández, Isabel*
Torre Olmo, María Begoña**
López-Gutiérrez, Carlos***
Sanfilippo Azofra, Sergio****

Resumen

La importancia que las remesas han adquirido en la economía de los países receptores, sobre todo en los países en desarrollo, ha atraído la atención de los investigadores. El objetivo a desarrollar a través del presente artículo consiste en analizar la producción científica centrada en el estudio de las remesas como fuente de desarrollo, mediante un estudio bibliométrico, técnica que permite realizar un análisis cuantitativo de las publicaciones científicas, para el periodo 1900-2011, plasmando los resultados mediante el uso de redes sociales. Los hallazgos encontrados muestran cuatro líneas de investigación claramente definidas, como son los efectos de las remesas sobre la pobreza, la desigualdad y el desarrollo; los determinantes de las remesas; los efectos sobre la balanza de pagos y los efectos sobre la inversión en microempresas. El análisis realizado permite obtener conclusiones desde una doble perspectiva: la clasificación de las principales líneas de investigación y la identificación de futuras líneas que pueden servir de guía para los investigadores.

Palabras clave: Remesas; desarrollo; crecimiento; análisis bibliométrico; análisis de redes sociales.

* Licenciada en Dirección y Administración de Empresas. MBA en Administración de Empresas. Cursando Doctorado en Administración de Empresas de la Universidad de Cantabria (España). Investigadora en el área de Economía Financiera y Contabilidad. e - mail: isabel.sainz.fernandez@gmail.com; isabel.sainz@unican.es

** Licenciada en Ciencias Económicas y Empresariales. Doctora en Ciencias Económicas y Empresariales. Profesora Titular de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad de Cantabria (España). e-mail: maria.torre@unican.es

*** Licenciado en Administración y Dirección de Empresas. Profesor Contratado Doctor en el Área de Economía Financiera y Contabilidad de la Universidad de Cantabria (España). e-mail: carlos.lopez@unican.es

**** Licenciado en Economía. Profesor Contratado Doctor en el Área de Economía Financiera y Contabilidad de la Universidad de Cantabria (España). e-mail: sergio.sanfilippo@unican.es

Recibido: 2014 – 12 - 05 • Aceptado: 2016 – 01 - 20

Remittances as a Source of Development: A Bibliometric Study

Abstract

The importance that remittances have acquired in the economies of recipient countries, especially in developing countries, has attracted the attention of many researchers. The aim of this article is to analyze the scientific production focused on the study of remittances as a source of development. For that purpose, we carry out a bibliometric study, a technique that enables a quantitative analysis of the scientific literature, for the period 1900-2011, showing the results using social networks. The findings show four lines of research clearly defined: the effects of remittances on poverty, inequality and development; the determinants of remittances; the effects on the balance of payments and the effects on investment in microenterprises. The analysis allows us to draw conclusions from two perspectives: the classification of the main lines of research and the identification of future lines that can serve as a guide for researchers.

Keywords: Remittances; development; growth; bibliometric analysis; social network analysis.

Introducción

Una de las consecuencias más relevantes del movimiento migratorio masivo y que en los últimos años ha experimentado un gran incremento, ha sido el volumen de remesas enviadas en todo el mundo. En el año 2011 el monto de las remesas registradas triplicó la ayuda oficial al desarrollo (AOD) y supuso un tercio de los flujos de inversión extranjera directa (IED) a nivel mundial. Estos flujos experimentaron un aumento del 12% respecto al año anterior, constituyendo esta cuantía más del 10% del PIB de algunos países en desarrollo (Banco Mundial, 2011).

Los datos anteriores hacen referencia a los flujos enviados a través de canales formales, pero las remesas adquieren aún más importancia cuando se consideran los flujos de los canales informales, es decir, todos aquellos montos que no aparecen en la contabilidad oficial, y que no utilizan la intermediación de bancos y casas de cambio. Su cuantificación se estima entre un 10 y un 50% (El-Qorchi *et al.*, 2003; Ratha, 2003) o incluso entre un 35 y un 75% (Freund y Spatafora, 2005).

Además del aumento experimentado, las remesas están adquiriendo importancia como fuente para el desarrollo por otros

motivos: son una gran fuente de entrada de capital para los países en desarrollo; fortalecen la liquidez del sistema financiero de los países receptores; a diferencia de otros flujos de capital, las remesas no generan contrapartidas; aportan estabilidad y capacidad crediticia a los receptores; y tienen un comportamiento anticíclico, lo que aumenta su importancia en épocas de crisis económicas (Banco Mundial, 2011).

Debido a todo lo anterior, se observa como la investigación en esta área ha crecido de manera exponencial en los últimos años, encontrándose abundante literatura al respecto.

El objetivo a desarrollar a través del presente artículo consiste en analizar la producción científica centrada en el estudio de las remesas como fuente de desarrollo, mediante un estudio bibliométrico para el periodo 1900-2011. Esta técnica de análisis permite identificar las líneas de investigación más importantes, a través del tratamiento y análisis cuantitativo de las publicaciones en revistas académicas de prestigio.

Los resultados obtenidos muestran avances en esta área de investigación desde dos líneas complementarias. En primer lugar, el análisis realizado permite establecer una clasificación de las principales líneas de

investigación: efectos que tienen las remesas sobre aspectos económicos como la pobreza, la desigualdad y el desarrollo; estudio de los determinantes de las remesas; efectos de las remesas sobre la balanza de pagos; y finalmente, también se identifican los trabajos que tratan los efectos de las remesas sobre la inversión en microempresas. En segundo lugar, este análisis también permite identificar futuras líneas que aún quedan por explorar, lo que puede ser de utilidad para el enfoque que los investigadores hagan en los estudios que analizan esta cuestión.

1. Bibliometría y análisis de redes sociales

La bibliometría es un tema reciente y una parte de la cienciometría que aplica métodos fundamentalmente estadísticos a toda la literatura de carácter científico y a los autores que la producen, con el objetivo de estudiar y analizar la actividad científica en un área determinada (White y McCain, 1989).

Con los indicadores bibliométricos, definidos como datos numéricos extraídos de los documentos que publican los investigadores, se pueden realizar análisis de características de la actividad científica orientada tanto al consumo como a la producción de información.

Estos indicadores pueden ser unidimensionales o multidimensionales. En el primer caso, estudian una sola característica de los documentos, sin tener en cuenta ningún vínculo común entre ellos, mientras que en el segundo caso, permiten tener en cuenta, de forma simultánea, las distintas variables o las interrelaciones que se pueden extraer de los documentos y de los hábitos de investigación de los autores.

En este artículo se realiza un análisis de referencias, y se tiene en cuenta las citas que hayan recibido otros documentos objeto del análisis. El trabajo de Krauze y Hillinger (1971) hace hincapié en la diferencia entre “citas” que una publicación recibe de otras posteriores, y “referencias” que una publicación hace de otras anteriores. López y Terrada (1992) subrayan

que no se deben confundir los términos “cocitación”, que refleja el hecho de que dos o más publicaciones reciban una o varias citas en común, y “correferencia”, que se basa en que coincidan una o varias referencias en dos o más publicaciones.

Para el estudio bibliométrico se emplea la base de datos Web of Knowledge que proporciona acceso a la investigación más fiable, integrada y multidisciplinaria conectada a través de contenidos vinculados a indicadores de citación de fuentes múltiples en una sola interfaz.

Para una mejor presentación de los resultados se utiliza el análisis de redes sociales (Krebs, 2002). Esta técnica ha emergido como una metodología clave en las modernas ciencias sociales, entre las que se incluyen la sociología, la antropología, la psicología social, la economía, la geografía, etc. Éste es un método de investigación que conecta el mundo de los actores o nodos (en este trabajo los artículos) con las estructuras sociales emergentes que resultan de las relaciones entre ellos.

Para analizar las relaciones derivadas de una estructura social se utilizan principalmente dos indicadores: la densidad de la red y las medidas de centralidad. El primero representa el número de vínculos que se establecen entre los nodos con relación a un número máximo que pudiera establecerse si todos los nodos estuvieran conectados directamente con todos los demás (Sanz, 2003). El segundo mide la contribución de un nodo según su ubicación en la red, y se divide en centralidad de rango o grado, proximidad o cercanía y mediación (Freeman, 1979).

A través de la centralidad de rango se puede observar el número de lazos directos de un nodo con cuantos otros nodos se encuentre directamente conectado. La centralidad de cercanía representa la independencia, es decir, la capacidad que tiene un nodo de llegar a muchos de los otros nodos de la red directamente, esto es sin apoyarse en intermediarios. Por último, la centralidad de mediación muestra cuándo un nodo es intermediario entre otros del mismo grupo que no se conocen entre sí.

2. Metodología

Para la elaboración de este trabajo se ha utilizado el Software Sitkis V.2 desarrollado por Schildt (2002) de la Universidad Tecnológica de Helsinki exclusivamente para el análisis bibliométrico. Además, para la interpretación de los resultados obtenidos con Sitkis es necesario la utilización de otros programas complementarios: MS ACCESS© como base de datos para la importación de los artículos de ISI Web of Knowledge, UCINET© como software de análisis de redes sociales para la realización de matrices (Borgatti *et al.*, 2002), y NETDRAW© como software de representación gráfica de redes sociales de las matrices del programa anterior (Borgatti, 2002).

Para la obtención de la base de datos se accedió a Web of Knowledge, realizando la búsqueda de documentos de investigación que incluyesen las palabras clave necesarias para delimitar el campo de las remesas como fuente de desarrollo (remittance, growth, develop) desde el año 1900 hasta el 2011. El resultado de esta búsqueda, 85 documentos, fue filtrado por dos categorías de conocimiento (economics, business finance) obteniendo un total de 34 documentos. Posteriormente, se descartaron los que no se ajustaban al tema deseado, quedando finalmente 21. En estos 21 se han identificado los datos de autor, título, país, revista, lengua, tipo de documento, palabras clave, resumen y referencias.

De los 21 artículos se obtienen 607 referencias. Una vez eliminadas las referencias duplicadas, corregidas las erratas y eliminados los artículos sobre metodología econométrica, quedan 541 referencias. López-Piñero y Terrada (1992) cuantifican estos errores en diversos estudios como el 25% de los datos obtenidos de Web of Knowledge. En este trabajo el porcentaje de errores es del 10,87%.

Después de normalizar y preparar la base de datos, es necesario delimitar un umbral de citación para seleccionar aquellos documentos más citados de la rama de conocimiento estudiada y, posteriormente, realizar el análisis de citas conjuntas.

Este análisis está basado en el recuento de la frecuencia con la que aparece citada cualquier

pareja de documentos. Estos recuentos se ordenan en una matriz cuadrada y simétrica, de dimensión igual al número de documentos citados seleccionados y cuya diagonal principal queda sin definir (matriz de citas conjuntas brutas). Posteriormente, se realiza la conversión de esta matriz en otra que refleje la similitud o distancia normalizada entre cada pareja de documentos.

Como se ha dicho anteriormente, el número de referencias citadas que se suele manejar es muy elevado, por lo que es necesario utilizar un punto de corte o umbral de citación, de forma que se aplica a las referencias que superan un determinado número de citas. En este estudio se eligen aquellos artículos citados 3 o más veces por la muestra original, que representa un umbral de citación del 10,54%. Así, por ejemplo, para el tamaño de muestra citante igual a 541 documentos, un umbral de citación del 10,54% implicaría analizar las citas entre aquellas referencias citadas de 15 artículos.

Utilizando UCINET© se elabora la matriz de citas conjuntas y, posteriormente, la matriz de correlación. Con la matriz obtenida se realiza el análisis de redes sociales utilizando NETDRAW©, para plasmar mediante grafos de redes sociales las relaciones existentes entre los artículos y los clusters presentes en los mismos.

3. Análisis de resultados

El análisis se compone de dos fases. En un primer paso se realiza un estudio del estado de la producción científica a través del análisis bibliométrico, lo que permite identificar los artículos más citados y como se distribuyen en diferentes cluster. En un segundo paso se realiza la interpretación de esos cluster, identificando las líneas de investigación que se derivan de esos resultados.

3.1. Estado de la producción científica

Con la base de datos sobre remesas se pueden analizar varios aspectos como las palabras clave más utilizadas, los autores más destacados, o las revistas más importantes de la producción científica durante el periodo 1900-2011, entre otros.

Se observan 94 palabras clave distintas que provienen de los artículos originales exportados de Web of Knowledge. La media es de 4,47 palabras por documento. Las más utilizadas son “migration”, “remittances” y “growth”, indicando que la relación más atractiva e investigada dentro de esta rama de conocimiento es la existente entre las remesas de los migrantes y el crecimiento del país de origen.

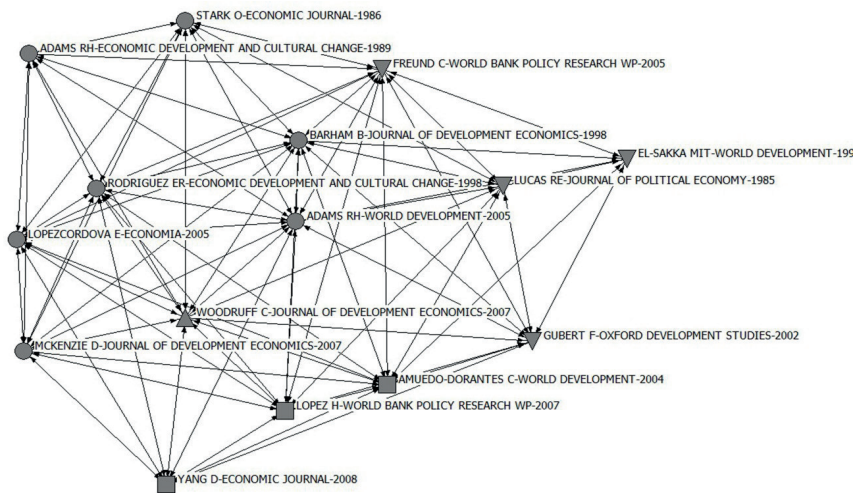
Analizando la producción de los autores, se aprecia un total de 352 autores que han escrito 541 documentos, resaltando la importante labor de Richard Adams, con 19 documentos en la base de datos publicados entre 1989 y 2009, que representan un 5,36% del total de publicaciones. Le siguen autores como Edgar Taylor, Oded Stark y Robert

Lucas que poseen 12 publicaciones en esta base de datos.

Considerando la producción de las revistas, se obtienen un total de 262 revistas, de las cuales “World Bank Policy Research Working Papers”, “Journal of Development Economics” y “World Development” encabezan la lista con 35, 33 y 32 publicaciones en esta base de datos respectivamente.

El análisis de redes sociales facilita la mejor visualización de las relaciones existentes entre los diferentes cluster, la densidad de la red, el grado de centralidad, el grado de intermediación y el grado de cercanía.

En la figura I se puede visualizar el grafo con los resultados obtenidos, estando identificado cada artículo por el primer autor, la revista y el año de publicación.



Fuente. Elaboración propia con NETDRAW© (2011)

Figura I
Visualización de cocitación

Estos resultados permiten diferenciar cuatro cluster de investigación dentro de las remesas como fuente para el desarrollo, que servirán como estructura básica para el posterior desarrollo de las líneas de investigación.

Organizando los cluster de mayor a menor producción en la literatura, se encuentra, en primer lugar, los artículos marcados con un círculo que estudian el efecto que tienen las remesas sobre la distribución de los ingresos y cómo afecta este hecho a la desigualdad, la pobreza y el desarrollo en general. En segundo lugar, los documentos marcados con un triángulo invertido estudian los factores determinantes del envío de remesas. En tercer lugar, los artículos indicados con un cuadrado analizan cómo las remesas pueden apreciar el tipo de cambio y, por consiguiente, suponer para el país receptor de las mismas una pérdida de competitividad en sus exportaciones en la economía internacional. Por último, el documento marcado con un triángulo asocia las remesas con el nivel de inversión de capital en las microempresas.

La densidad de la red muestra su alta o baja conectividad. Es una medida expresada en porcentaje del cociente entre el número de relaciones existentes con el máximo de relaciones que podría tener si todos los artículos estuvieran conectados directamente con todos los demás (Sanz, 2003). En este estudio, la densidad es de 72,38%, es decir, los documentos en esta red están bastante relacionados.

Las medidas de centralidad en una red se pueden identificar a través del rango, la cercanía y la mediación (Freeman, 1979). Evaluando la centralidad a través del rango (degree), se puede apreciar el número de lazos directos de un artículo con todos los que se encuentre directamente conectado. La medida de cercanía (closeness), representa la capacidad que tiene un artículo de alcanzar a los demás. Se obtiene sumando los caminos más cortos existentes entre los artículos y permite identificar los más cercanos, es decir, los que tienen más capacidad de acceder al resto de

los artículos referenciados. Por último, con la medida de centralidad basada en la mediación (betweenness) se obtienen aquellos artículos que más intermedian entre otros que han sido referenciados, permitiendo conectar artículos referenciados no relacionados entre sí. En la tabla I se pueden observar los resultados de las tres medidas. En esta tabla se identifica cada artículo por el primer autor, la revista y el año de publicación, siguiendo el mismo formato que en la figura I.

Cabe destacar el artículo seminal de Adams y Page (2005), cuyo título es “Do International Migration and Remittances Reduce Poverty in Developing Countries?”. Este trabajo es el que presenta la mayor centralidad de rango, de mediación y de cercanía. Es decir, este artículo permite acceder a la mayor información que se establece en la red de citas, permite conectar a mayor número de artículos no relacionados entre sí y es el documento con mayor capacidad para acceder al resto de artículos referenciados.

Es necesario tener en cuenta que los artículos más recientes apenas han sido citados y, por este motivo, se pierden al aplicar el umbral de citación. Como consecuencia de lo anterior, el análisis realizado mostrará los autores más citados, pero no necesariamente los más recientes. En este sentido, la revisión de la literatura sigue la estructura marcada por los resultados de este estudio bibliométrico, complementada con los trabajos más actuales.

3.2. Líneas de investigación

Son cuatro los cluster resultantes del estudio bibliométrico, que indican las líneas de investigación consolidadas en los estudios sobre remesas y desarrollo. Organizadas de mayor a menor producción en la literatura se encuentra el efecto en la desigualdad, la pobreza y el desarrollo; los factores determinantes del envío de remesas; el efecto sobre la balanza de pagos y, por último, el efecto sobre el nivel de inversión de capital en las microempresas.

Tabla I
Artículos ordenados por los valores de centralidad

| RANGO | | CERCANÍA | | MEDIACIÓN | |
|--|-------|--|-------|--|-------|
| Artículo | Valor | Artículo | Valor | Artículo | Valor |
| Adams RH World Development-2005 | 30,0 | Adams RH World Development-2005 | 14,0 | Adams RH World Development-2005 | 7,9 |
| Barham B Journal of Development Economics-1998 | 25,0 | Barham B Journal of Development Economics-1998 | 13,5 | Gubert F Oxford Development Studies-2002 | 5,4 |
| Lopez Cordova E Economía-2005 | 19,0 | Gubert F Oxford Development Studies-2002 | 13,0 | Barham B Journal of Development Economics-1998 | 3,8 |
| Rodriguez ER Economic Development and Cultural Change-1998 | 19,0 | Amuedo Dorantes C World Development-2004 | 12,5 | Freund C World Bank Policy Research WP-2005 | 2,1 |
| Amuedo Dorantes C World Development-2004 | 18,0 | Rodriguez ER Economic Development and Cultural Change-1998 | 12,5 | Amuedo Dorantes C World Development-2004 | 2,0 |
| Adams RH Economic Development and Cultural Change-1989 | 16,0 | Lopez Cordova E Economía-2005 | 12,5 | Adams RH Economic Development and Cultural Change-1989 | 1,5 |
| Gubert F Oxford Development Studies-2002 | 16,0 | Mckenzie D Journal of Development Economics-2007 | 12,5 | Lucas RE Journal of Political Economy-1985 | 1,5 |
| Mckenzie D Journal of Development Economics-2007 | 15,0 | Woodruff C Journal of Development Economics-2007 | 12,5 | Rodriguez ER Economic Development and Cultural Change-1998 | 1,4 |
| Stark O Economic Journal-1986 | 13,0 | Adams RH Economic Development and Cultural Change-1989 | 11,5 | Mckenzie D Journal of Development Economics-2007 | 1,4 |
| Lopez H World Bank Policy Research WP-2007 | 13,0 | Yang D Economic Journal-2008 | 11,5 | Lopez Cordova E Economía-2005 | 1,4 |
| Woodruff C Journal of Development Economics-2007 | 13,0 | Lopez H World Bank Policy Research WP-2007 | 11,5 | Woodruff C Journal of Development Economics-2007 | 1,4 |
| Freund C World Bank Policy Research WP-2005 | 12,0 | Lucas RE Journal of Political Economy-1985 | 11,0 | Stark O Economic Journal-1986 | 0,5 |
| Yang D Economic Journal-2008 | 11,0 | Freund C World Bank Policy Research WP-2005 | 11,0 | El - Sakka MIT World Development-1999 | 0,0 |
| Lucas RE Journal of Political Economy-1985 | 10,0 | Stark O Economic Journal-1986 | 10,5 | Lopez H World Bank Policy Research WP-2007 | 0,0 |
| El - Sakka MIT World Development-1999 | 6,0 | El - Sakka MIT World Development-1999 | 9,0 | Yang D Economic Journal-2008 | 0,0 |

Fuente. Elaboración propia (2011)

En primer lugar, los efectos de las remesas sobre la pobreza, la desigualdad y el crecimiento económico son la línea de investigación más consolidada.

Por lo que se refiere a la pobreza, en la medida en que estos flujos contribuyen a incrementar los ingresos de las familias receptoras, las remesas tienen un efecto reductor neto sobre los niveles de pobreza. En este sentido, Adams y Page (2003) y Adams (2005) destacan que las remesas no sólo reducen la proporción de personas bajo el umbral de la pobreza, sino que también reducen la severidad de la misma.

Sin embargo, más ambiguo es el impacto que las remesas provocan en la desigualdad, tanto desde un punto de vista teórico como práctico.

En el aspecto teórico, la literatura considera que cuanto más pobre es una familia mayor es su necesidad de emigrar y enviar remesas con las que contribuir a disminuir la desigualdad. Sin embargo, sólo las familias con cierto nivel de renta se pueden permitir emigrar, puesto que implica unos costes que no todas pueden afrontar. De acuerdo con esta segunda percepción, la recepción de remesas incrementaría la desigualdad económica, puesto que sólo recibirían remesas esas familias. Las teorías dinámicas, que analizan el efecto por tramos, reducen la posible ambigüedad al describir la relación entre la migración y la desigualdad como una relación en forma de U invertida, aumentando la desigualdad con los primeros movimientos migratorios, pero disminuyendo después (Stark *et al.*, 1986; McKenzie y Rapoport, 2007).

Los estudios empíricos también concluyen en sentidos opuestos. Algunos sugieren un efecto nivelador de las remesas (De y Ratha, 2005), mientras que otros trabajos apuntan hacia un sostenimiento o incremento de los niveles de desigualdad preexistentes (Adams, 2005; Adams, 1989; Barham y Boucher, 1998; Rodríguez, 1998).

En cuanto al crecimiento económico, la mayoría de los autores afirman que las remesas influyen de manera positiva en el crecimiento

económico (López-Córdoba, 2005; Bugamelli y Paterno, 2011). Sin embargo, en muchas investigaciones se resalta que el efecto que pueden tener estos flujos en el país receptor depende, en primera instancia, del uso que se le dé, es decir, para consumo o para inversión. En este sentido, una encuesta del Banco Interamericano de Desarrollo y el Fondo Multilateral de Inversiones (2004) referida a diversos países latinoamericanos, establece que la proporción de remesas destinada a los gastos de consumo se mueve entre un 92 y un 99%, lo cual indica que, muchas veces, las remesas contribuyen a generar en los beneficiarios una mentalidad rentista, poco propicia para el desarrollo. Otros estudios, sin embargo, apuntan a un mayor destino de remesas hacia los gastos de inversión productiva, destacando los referidos a Egipto (Adams, 1991), Pakistán (Adams, 1998), Guatemala (Adams, 2005) o Filipinas (Yang, 2008).

El segundo cluster más productivo hace referencia a los factores que determinan el envío de remesas. En este sentido, conocer los determinantes que influyen en el envío de remesas ayuda a entender por qué y cómo se determina cada cuantía, cuáles son las principales razones de su volatilidad y cuál es su tendencia a largo plazo. Además, conocidos los factores, se pueden desarrollar instrumentos o políticas de crecimiento económico y desarrollo.

Una clasificación sobre los determinantes de las remesas desarrollada en la literatura apunta a dos enfoques: endógeno y de portafolio (Elbadawi y Rocha, 1992). El primero considera que el envío de remesas es una decisión altruista. En este sentido, las remesas responden al sentimiento de pertenencia y afecto de los migrantes a sus familiares (Lucas y Stark, 1985). El segundo explica que el envío de remesas es fruto del interés propio del emigrante, que corresponde a la perspectiva de optimización de la inversión. En este caso, las remesas son el fruto de las decisiones de inversión del emigrante, por lo que la decisión de remitir depende, principalmente, de las consideraciones sobre el riesgo y el rendimiento de la inversión. En este

segundo enfoque, las remesas pueden tener una motivación de carácter asegurador, es decir, que la familia funciona como una compañía de seguros que protege a sus miembros contra posibles shocks diversificando las fuentes de ingreso (Gubert, 2002).

Otra clasificación sobre los determinantes de las remesas señala a los factores microeconómicos y macroeconómicos. Por un lado, los determinantes microeconómicos intervienen en la cantidad de remesas a enviar, en la frecuencia y en los canales empleados para remitirlas (Clark *et al.*, 2002). Por otro lado, dentro de los determinantes macroeconómicos se puede observar el tipo de cambio y los diferenciales de los tipos de interés como los factores más importantes en la atracción de los flujos de remesas a través de los canales oficiales (El-Sakka y McNabb, 1999), o que las tasas de transferencia de dinero y la presencia de los tipos de cambio duales reducen la proporción de las remesas reportadas en las cuentas nacionales (Freund y Spatafora, 2005).

El tercer cluster más productivo hace referencia al efecto de las remesas en la balanza de pagos del país receptor. Las remesas son flujos financieros de entrada de divisas recogidos directamente en la balanza de pagos del país receptor. Suponen un incremento de las divisas disponibles para importar inputs o materia prima necesaria para el desarrollo. Además no generan contrapartidas o pasivos, convirtiéndose así en una forma de financiación más barata.

También aportan estabilidad y capacidad crediticia a las familias gracias a su comportamiento anticíclico. En este sentido, el Fondo Monetario Internacional (2005) en su estudio para el periodo 1980-2003 en varios países en desarrollo, concluye que la volatilidad y prociclicidad de las remesas ha sido menor que las de cualquier otro flujo de entrada, incluyendo la Ayuda Oficial al Desarrollo –AOD– (excepto la Inversión Directa Extranjera –IDE– para la prociclicidad). Bugamelli y Paterno (2011) van más allá y demuestran que las remesas pueden reducir la probabilidad de que se produzca una crisis financiera.

Sin embargo, la entrada de elevados volúmenes de remesas provoca un aumento en el tipo de cambio (excepto si esas divisas se destinan en su totalidad a la importación), lo que se conoce como “mal holandés”. Este aumento del tipo de cambio efectivo real conlleva una pérdida de competitividad del país afectado. Amuedo-Dorantes y Pozo (2004), y López *et al.* (2007) muestran que las remesas tienen un potencial para apreciar el tipo de cambio real reduciendo la competitividad de sus exportaciones en la economía internacional. Sin embargo, Rajan y Subramanian (2005) demuestran que este efecto sólo se produce en los países más pequeños con una alta dependencia de las remesas.

El último cluster estudia el efecto de las remesas en la inversión de capital en las microempresas. Las remesas son recursos dotados de un considerable potencial para promover la actividad productiva traducida en negocios y pequeñas empresas. Woodruff y Zenteno (2007) en su trabajo sobre México, estudiaron la asociación entre la emigración a Estados Unidos y la inversión en microempresas, la utilización de trabajo remunerado y no remunerado y las ganancias de los microempresarios. Concluyen que las inversiones en microempresas están relacionadas positivamente con las tasas de emigración. En este sentido, Yang (2008) muestra que muchas actividades empresariales son iniciadas gracias a las remesas. Este autor comenta que el aumento de remesas familiares implica una mayor acumulación de capital humano y espíritu empresarial en los hogares de origen.

4. Conclusiones

La gran importancia que las remesas como fuente de desarrollo han tenido desde la última década del siglo XX se ha visto reflejada en el incremento del número de publicaciones académicas al respecto. Ante esto se plantea la necesidad de realizar un estudio bibliométrico que permita identificar las líneas de investigación más importantes y consolidadas. La realización de este tipo

de estudios a través de técnicas estadísticas permite realizar una identificación de las líneas de investigación más relevantes, reduciendo el sesgo que el investigador introduce cuando se realiza una revisión cualitativa.

El análisis realizado muestra que la mayor parte de los trabajos publicados se centra en el análisis de los efectos que tienen las remesas en el país receptor, ya sea desde un punto de vista social (reducción de pobreza y desigualdad) o desde un punto de vista económico. En el caso de las repercusiones de tipo económico, los estudios se han centrado en los efectos tanto a nivel macroeconómico (crecimiento económico o influencia en la balanza de pagos) como a nivel microeconómico (inversiones de capital en microempresas).

Por otra parte, también aparecen estudios centrados en los factores que determinan los envíos de remesas, por lo que realizan una aproximación complementaria a los anteriores (en este caso el efecto sobre el desarrollo se analiza de manera indirecta, a través de la influencia que tienen las propias remesas).

El estudio bibliométrico realizado permite identificar posibles líneas de investigación que puedan ayudar a expandir el conocimiento existente en este campo. En este caso, se observa una incipiente línea de investigación que va más allá de los efectos o los determinantes de las remesas, para centrarse en su relación con el desarrollo financiero y la bancarización de las remesas. En este caso, la idea general es que la bancarización de las remesas sería un catalizador importante para el desarrollo de un modelo de servicios financieros eficiente, por lo que las aportaciones en este terreno permitirían la creación de modelos financieros más inclusivos (Bettin y Zazzaro, 2012; Aggarwal *et al.*, 2011; Demirgüç-Kunt *et al.*, 2011; Esteves y Khoudour - Castéras, 2011; Giuliano y Ruiz-Arranz, 2009).

Las remesas podrían estar potenciando el desarrollo financiero de estos países. Sin embargo, hay mucho que profundizar sobre el tema, por lo que se plantea una cuestión fundamental sobre la que debatir: ¿Cuál es

la dirección de la relación entre remesas y desarrollo financiero?, es decir, ¿Es el desarrollo financiero quien influye en las remesas o, por el contrario, son las remesas quienes influyen en el desarrollo del sistema financiero?

Por lo tanto, los resultados de este trabajo, a través del uso de herramientas de análisis bibliométrico de la literatura sobre remesas como fuente de desarrollo, proporcionan evidencia que brinda la oportunidad a futuros investigadores para profundizar desde un punto de vista innovador en el estudio y análisis de estas cuestiones. Sin duda los nuevos campos por explorar permitirán una expansión del conocimiento sobre un tema en el que aún quedan muchas cuestiones por analizar.

Bibliografía citada

- Adams, Richard (1989). "Worker Remittances and Inequality in Rural Egypt". **Economic Development and Cultural Change**. Vol. 38, No. 1. Chicago, Estados Unidos. Pp. 45-71.
- Adams, Richard (1991). "The Economic Uses and Impact of International Remittances in Rural Egypt". **Economic Development and Cultural Change**. Vol. 39, No. 4. Chicago, Estados Unidos. Pp. 695-722.
- Adams, Richard (1998). "Remittances, Investment, and Rural Asset Accumulation in Pakistan". **Economic Development and Cultural Change**. Vol. 47, No. 1. Chicago, Estados Unidos. Pp. 155-173.
- Adams, Richard (2005). "Remittances, Household Expenditure and Investment in Guatemala". **World Bank Policy Research Working Paper**. No. 3532. Washington DC, Estados Unidos. Pp. 1-35.
- Adams, Richard y Page, John (2003). "International Migration, Remittances,

- and Poverty in Developing Countries”. **World Bank Policy Research Working Paper** No. 3179. Washington DC, Estados Unidos. Pp. 1-38.
- Adams, Richard y Page, John (2005). “Do International Migration and Remittances Reduce Poverty in Developing Countries”. **World Development**. Vol. 33, No. 10. Oxford, Inglaterra. Pp. 1645–1669.
- Aggarwal, Reena; Demirgüç-Kunt, Asli y Martínez Peria, María Soledad (2011). “Do Remittances Promote Financial Development?”. **Journal of Development Economics**. Vol. 96, No. 2. Amsterdam, Países Bajos. Pp. 255-264.
- Amuedo-Dorantes, Catalina y Pozo Susana (2004). “Workers’ Remittances and the Real Exchange Rate: A Paradox of Gifts”. **World Development**. Vol. 32, No. 8. Oxford, Inglaterra. Pp. 1407-1417.
- Banco Interamericano de Desarrollo y Fondo Multilateral de Inversiones (2004). **Sending Money Home: Remittance to Latin America and the Caribbean**. Inter-American Development Bank (IDB). Washington DC, Estados Unidos. Pp. 16.
- Banco Mundial (2011). **Migration and Remittances Factbook 2011**. Estados Unidos. Banco Mundial. pp. 290.
- Barham, Bradford y Boucher, Stephen (1998). “Migration, Remittances, and Inequality: Estimating the Net Effects of Migration on Income Distribution”. **Journal of Development Economics**. Vol. 55, No. 2. Amsterdam, Países Bajos. Pp. 307-331.
- Bettin, Giulia y Zazzaro, Alberto (2012). “Remittances and Financial Development: Substitutes or Complements in Economic Growth?”. **Bulletin of Economic Research**. Vol. 64, No. 4. Nueva Jersey, Estados Unidos. Pp. 509–536.
- Borgatti, Stephen (2002). **NetDraw: Graph Visualization Software**. Harvard: Analytic Technologies. Cambridge, Estados Unidos. Pp. 68.
- Borgatti, Stephen; Everett, Martin y Freeman, Linton (2002). **Ucinet for Windows: Software for Social Network Analysis**. Cambridge, Estados Unidos. Harvard. MA: Analytic Technologies. Pp. 72.
- Bugamelli, Matteo y Paterno, Francesco (2011). “Output Growth Volatility and Remittances”. **Económica**. Vol. 78, No. 311. Nueva Jersey, Estados Unidos. Pp. 480-500.
- Clark, Ximena; Hatton, Timothy y Williamson, Jeffrey (2002). “Where Do US Immigrants Come From? Policy and Sending Country Fundamentals”. **National Bureau of Economic Research**. No. 8998. Cambridge, Estados Unidos. Pp. 1-43.
- De, Prabal y Ratha, Dilip (2005). **Remittance Income and Household Welfare: Evidence from Sri Lanka Integrated Household Survey**. Development Research Group. World Bank. Washington DC, Estados Unidos. Pp. 55.
- Demirgüç-Kunt, Asli; Lopez Cordova, Ernesto; Martínez Peria, María Soledad y Woodruff, Christopher (2011). “Remittances and Banking Sector Breadth and Depth: Evidence from Mexico”. **Journal of Development Economics**. Vol. 95, No. 2. Amsterdam, Países Bajos. Pp. 229-241.
- Elbadawi, Ibrahim y Rocha, Robert (1992). “Determinants of Expatriate Workers’ Remittances in North Africa and Europe”. **World Bank Policy Research**. No. 1038. World Bank.

- Washington DC, Estados Unidos. Pp. 1-63.
- El-Qorchi, Mohammed; Maimbo, Samuel y Wilson, John (2003). "Informal Funds Transfer Systems: An Analysis of the Informal Hawala System". **IMF Occasional Paper**. No. 222. International Monetary Fund. Washington DC, Estados Unidos. Pp. 1-71.
- El-Sakka, Mohammed y McNabb, Robert (1999). "The Macroeconomic Determinants of Emigrant Remittances". **World Development**. Vol. 27, No. 8. Oxford, Inglaterra. Pp. 1493-1502.
- Esteves, Rui y Khoudour - Castéras, David (2011) "Remittances, Capital Flows and Financial Development During the Mass Migration Period, 1870-1913". **European Review of Economic History**. Vol. 15, No. 3. Oxford, Inglaterra. Pp. 443-474.
- Fondo Monetario Internacional (2005). **World Economic Outlook: Uneven Growth Short and Long Term Factors**. Fondo Monetario Internacional. Washington DC, Estados Unidos. Pp. 230.
- Freeman, Linton (1979). "Centrality in Social Networks Conceptual Clarification". **Social Networks**. Vol. 1, No. 3. Amsterdam, Países Bajos. Pp. 215-239.
- Freund, Caroline y Spatafora, Nikola (2005). "Remittances: Transaction Costs, Determinants, and Informal Flows". **World Bank Policy Research**. No. 3704. World Bank. Washington DC, Estados Unidos. Pp. 1-42.
- Giuliano, Paola y Ruiz - Arranz, Marta (2009). "Remittances, Financial Development, and Growth". **Journal of Development Economics**. Vol. 90, No. 1. Amsterdam, Países Bajos. Pp. 144-152.
- Gubert, Flore (2002). "Do Migrants Insure Those Who Stay Behind? Evidence from the Kayes Area (Western Mali)". **Oxford Development Studies**. Vol. 30, No. 3. Oxford, Inglaterra. Pp. 267-288.
- Krauze, Tadeusz y Hillinger, Claude (1971). "Citations, References and the Growth of Scientific Literature: A Model of Dynamic Interaction". **Journal of the American Society for Information Science**. Vol. 22, No. 5. Chapel Hill, Norte de Carolina, Estados Unidos. Pp. 333-336.
- Krebs, Vadis (2002). "Mapping Networks of Terrorist Cells". **Connections**. Vol. 24, No. 3. Huntington, Virginia Occidental, Estados Unidos. Pp. 43-52.
- López, Humberto; Molina, Luis y Bussolo, Maurizio (2007). "Remittances and the Real Exchange Rate". **World Bank Policy Research Working Paper**. No. 4213. World Bank. Washington DC, Estados Unidos. Pp. 1-33.
- López-Córdova, Ernesto (2005). "Globalization, Migration and Development: The Role of Mexican Migrant Remittances". **Economía**. Vol. 6, No. 1. Nueva Jersey, Estados Unidos. Pp. 217-256
- López - Piñero, José y Terrada, María Luz (1992). "Los indicadores bibliométricos y la evaluación de la actividad médico-científica: Usos y abusos de la bibliometría". **Medicina Clínica**. Vol. 98, No. 2. Barcelona, España. Pp. 64-68.
- Lucas, Robert y Stark, Oded (1985). "Motivations to Remit - Evidence from Botswana". **Journal of Political Economy**. Vol. 3, No. 5. Chicago, Estados Unidos. Pp. 901-918.
- Mckenzie, David y Rapoport, Hillel (2007). "Network Effects and the Dynamics

- of Migration and Inequality: Theory and Evidence from Mexico”. **Journal of Development Economics**. Vol. 84, No. 1. Amsterdam, Países Bajos. Pp. 1-24.
- Rajan, Raghuram y Subramanian, Arvind (2005). “Aid and Growth: What does the Cross - Country Evidence Really Show?”. **International Monetary Fund Working Paper**. No. 05127. Washington DC, Estados Unidos. Pp. 1-49.
- Ratha, Dilip (2003). “Workers’ Remittances: An Important and Stable Source of External Development Finance”. **Economics Seminar Series**. No. 9. St. Cloud State University. Minnesota, Estados Unidos. Pp. 1-20.
- Rodríguez, Edgar (1998). “International Migration and Income Distribution in the Philippines”. **Economic Development and Cultural Change**. Vol. 46, No. 2. Chicago, Estados Unidos. Pp. 329-350.
- Sanz, Luis (2003). “Análisis de redes sociales: O como representar las estructuras sociales subyacentes”. **Apuntes de Ciencia y Tecnología**. No. 7. Madrid, España. Pp. 21-29.
- Schildt, Henri (2002). **SITKIS: Software for Bibliometric Data Management and Analysis**. Helsinki University of Technology. Helsinki. Pp. 14.
- Stark, Oded; Taylor, Edgar y Yitzhaki, Shlomo (1986). “Remittances and Inequality”. **Economic Journal**. Vol. 96, No. 383. Nueva Jersey, Estados Unidos. Pp. 722-740.
- White, Howard y McCain, Katherine (1989). “Bibliometrics”. **Annual Review of Information Science and Technology**. Vol. 24. Amsterdam, Países Bajos. Pp. 119-186.
- Woodruff, Christopher y Zenteno, Rene (2007). “Migration Networks and Microenterprises in Mexico”. **Journal of Development Economics**. Vol. 82, No. 2. Amsterdam, Países Bajos. Pp. 509-528.
- Yang, Dean (2008). “International Migration, Remittances and Household Investment: Evidence from Philippine Migrants’ Exchange Rate Shocks”. **Economic Journal**. Vol. 118, No. 528. Nueva Jersey, Estados Unidos. Pp. 591-630.



**UNIVERSIDAD
DEL ZULIA**

RCS

Revista de Ciencias Sociales

Vol. XXII, No. 1

Esta revista fue editada en formato digital y publicada en marzo del 2016, por la Universidad del Zulia, Vicerrectorado Académico, Serbiluz - Fondo editorial, Maracaibo -Venezuela.

www.luz.edu.ve

www.serbi.luz.edu.ve

produccioncientifica.luz.edu.ve